

EDITAL

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Estado do Rio de Janeiro –
Sicoob Fluminense – CNPJ 02.931.668/0001-88 – NIRE 3340003155-5

EDITAL DE CONVOCAÇÃO DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

A Presidente do Conselho de Administração da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Estado do Rio de Janeiro – Sicoob Fluminense, no uso das atribuições que lhe confere o Estatuto Social, convoca os Delegados, que nesta data são em número de 60(sessenta), em condições de votar, para se reunirem em Assembleia Geral Ordinária, a ser realizada na sua sede social, na Rua Dr. Siqueira, 278, Parque Dom Bosco, Campos dos Goytacazes/RJ, no dia 29/04/2025, às 12 (doze horas), com a presença de 2/3 (dois terços) dos Delegados, em primeira convocação; às 13 (treze horas), com a presença de metade mais um dos Delegados, em segunda convocação; ou às 14 (catorze horas), com a presença de, no mínimo, 10 (dez) Delegados, em terceira convocação, para deliberarem sobre os seguintes assuntos, que compõem a ordem do dia.

EDITAL

EDITAL DE CONVOCAÇÃO DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

I- ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA:

1. Prestação de contas do exercício de 2024 dos órgãos de administração, compreendendo o Relatório da Gestão, Balanço do exercício social, demonstrativo dos resultados do exercício de 2024 e o parecer da Auditoria Independente realizada pela Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa (CNAC);
2. Destinação das sobras ou rateios de perdas apuradas e a forma de distribuição;
3. Fixação do valor da cédula de presença dos membros do Conselho de Administração;
4. Fixação do valor global para pagamento dos honorários, das gratificações e da remuneração variável em razão do cumprimento de metas e dos encargos sociais aplicáveis aos membros da Diretoria Executiva;

EDITAL

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Estado do Rio de Janeiro –
Sicoob Fluminense – CNPJ 02.931.668/0001-88 – NIRE 3340003155-5

EDITAL DE CONVOCAÇÃO DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

I- ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA:

5. Forma de devolução do Capital Social de ex-associados;
6. Aprovação da atualização da Política Institucional de Sucessão de Administradores do Sicoob;
7. Aprovação da atualização da Política Institucional de Governança Corporativa;
8. Aprovação da Política Institucional de Controles Internos e Conformidade;
9. Atualização do Regulamento de Eleitoral;
10. Atualização do valor de subscrição e integralização mensal, conforme art. 17, §1º, incisos I e III, do Estatuto Social vigente;

EDITAL

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Estado do Rio de Janeiro –
Sicoob Fluminense – CNPJ 02.931.668/0001-88 – NIRE 3340003155-5

EDITAL DE CONVOCAÇÃO DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

I- ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA:

11. Definição do percentual de capitalização mensal, conforme art. 17, §8º, do Estatuto Social vigente;
12. Aporte de capital no fundo de Reservas para Contingências, criado para mitigar o impacto da Resolução CMN 4.966/2021;
13. Renovação do Fundo Socioambiental;
14. Assuntos Gerais.

EDITAL

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Estado do Rio de Janeiro –
Sicoob Fluminense – CNPJ 02.931.668/0001-88 – NIRE 3340003155-5

EDITAL DE CONVOCAÇÃO DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

A Assembleia Geral ocorrerá de forma SEMIPRESENCIAL, na sede do Sicoob Fluminense, situada na rua Dr. Siqueira, 278, parque Dom Bosco, Campos dos Goytacazes/RJ, ou por meio do aplicativo Sicoob Moob, disponível gratuitamente nas lojas virtuais Apple Store e Google Play, acessível a todos os delegados, que poderão participar e votar. Essa e outras informações podem ser obtidas detalhadamente no sítio <https://www.sicoob.com.br/web/sicoobfluminense>.

Campos dos Goytacazes, 17 de abril de 2025. Vera Lúcia Chagas de Almeida – Presidente do Conselho de Administração.

PRESTAÇÃO DE CONTAS DO EXERCÍCIO DE

2024

1. Prestação de contas do exercício de 2024 dos órgãos de administração, compreendendo o Relatório da Gestão, Balanço do exercício social, demonstrativo dos resultados do exercício de 2024 e o parecer da Auditoria Independente realizada pela Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa (CNAC);

Descrição	2022		2023		2024	
	Saldo	Variação Anual	Saldo	Variação Anual	Saldo	Variação Anual
Associados	22.910	35,20%	25.049	9,34%	25.393	1,37%
Pessoa Física	16.736	40,50%	18.306	9,38%	18.605	1,63%
Pessoa Jurídica	6.174	22,67%	6.743	9,22%	6.788	0,67%
Empregados	152	15,15%	158	3,95%	169	6,96%
Estagiários	12	-25,00%	9	-25,00%	9	0,00%
Jovens Aprendizizes	3	0,00%	2	-33,33%	5	150,00%
Prestadores de Serviço	18	50,00%	17	-5,55%	17	0,00%
Terceirizados	38	5,56%	42	10,52%	42	0,00%

PRESTAÇÃO DE CONTAS DO EXERCÍCIO DE

2024

1. Prestação de contas do exercício de 2024 dos órgãos de administração, compreendendo o Relatório da Gestão, Balanço do exercício social, demonstrativo dos resultados do exercício de 2024 e o parecer da Auditoria Independente realizada pela Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa (CNAC);

Descrição	2022		2023		2024	
	Saldo	Variação Anual	Saldo	Variação Anual	Saldo	Variação Anual
Plano de Saúde	33.631.083	1,24%	38.610.151	8,86%	40.631.241	5,23%
Plano Odontológico	225.330	-2,22%	220.237	-2,26%	216.456	-1,72%
Telefonia	69.531	-0,73%	46.603	-32,96%	46.862	0,56%

*Valor Anual

Descrição	2022		2023		2024	
	Saldo	Variação Anual	Saldo	Variação Anual	Saldo	Variação Anual
Seguros	6.856.112	5,46%	8.389.570	22,37%	8.857.202	5,57%
Previdência	5.765.810	10,77%	6.855.335	18,90%	7.666.605	11,83%
Cartões de Crédito	100.425.458	36,93%	124.685.786	24,16%	138.187.752	10,83%

PRESTAÇÃO DE CONTAS DO EXERCÍCIO DE

2024

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da
Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Estado do Rio de Janeiro - Sicoob Fluminense

Campos dos Goytacazes – RJ

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Estado do Rio de Janeiro - Sicoob Fluminense, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Sicoob Fluminense em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou



PRESTAÇÃO DE CONTAS DO EXERCÍCIO DE

2024

como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

Identificamos e avaliamos o risco de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, e conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

Obtemos o entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejamos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da cooperativa.

Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam levantar dúvida significativa em relação a capacidade de continuidade operacional da cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.



PRESTAÇÃO DE CONTAS DO EXERCÍCIO DE **2024**

Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo/SP, 19 de março de 2025.

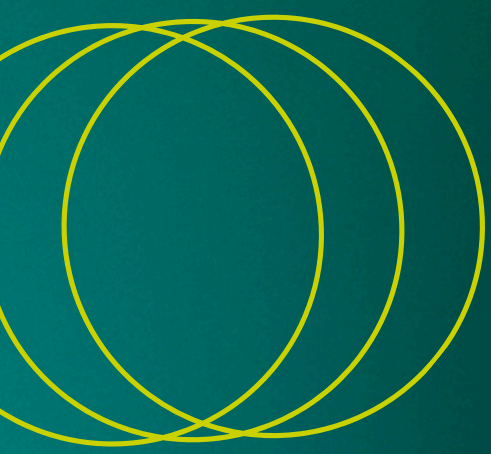


Ronaldo Reimberg Lima

Contador – CRC 1SP215393/O-1

APROVADA A PRESTAÇÃO DE CONTAS

DESTINAÇÃO DO **RESULTADO** DO EXERCÍCIO

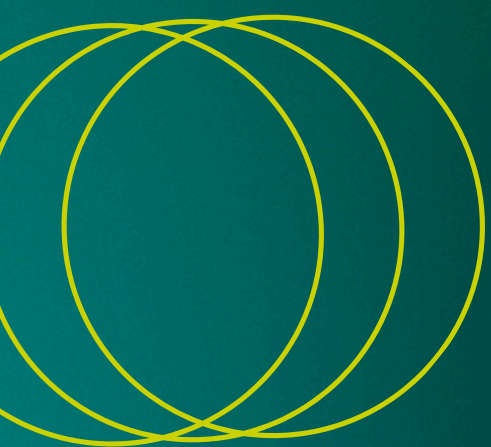


2. Destinação das sobras ou rateios de perdas apuradas e a forma de distribuição;

Exercício 2024		
Resultado Financeiro do Exercício	R\$ 3.071.797,46	
Reversão devido utilização do Fates (ano 2024)	R\$ 351.634,82	
Reversão devido utilização dos Fundos Voluntário (ano 2024)	R\$ 36.850,79	
Soma	R\$ 3.460.283,07	
Reserva Legal	R\$ 1.730.141,54	50%
Fates	R\$ 346.028,31	10%
Sub-total	R\$ 1.384.113,23	
Fundo Especial	R\$ 27.682,26	2%
Reversão da reserva de reavaliação	R\$ -	
Utilização de recursos do Fates	R\$ -	
Sobras não distribuídas de exercícios anteriores	R\$ 104,19	
Resultado Líquido	R\$ 1.356.535,15	

Destinação do Resultado Financeiro	2022	2023	2024
Resultado à disposição	-1.100.878,06	1.748.693,51	1.356.535,15
Juros ao Capital	0,00	0,00	0,00
Resultado à disposição + Juros ao Capital	-1.100.878,06	1.748.693,51	1.356.535,15

DESTINAÇÃO DO **RESULTADO** DO EXERCÍCIO



2. Destinação das sobras ou rateios de perdas apuradas e a forma de distribuição;

Critérios de Rateio

Parâmetros	2021	2022	2024	PROPOSTA 2025
Empréstimos/Limite Crédito/ Crédito Rural/TD	60,00%	0,00%	50,00%	50%
Cheque Especial	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Depósitos a Prazo	20,00%	0,00%	20,00%	20%
Cobrança/Cartão/Consórcios/ Seguros Vida/SIPAG E DEMAIS PRODUTOS DISPONÍVEIS	10,00%	0,00%	20,00%	20%
Saldo Médio Real e Positivo	10,00%	0,00%	10,00%	10%

APROVADA A FORMA DE DISTRIBUIÇÃO


DESTINAÇÃO DAS SOBRAS

2. Destinação das sobras ou rateios de perdas apuradas e a forma de distribuição;

Critérios de Rateio

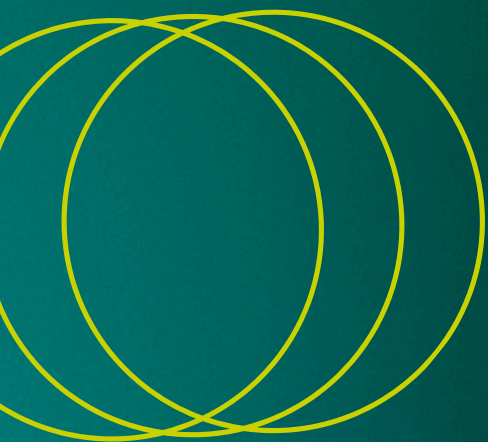
Parâmetros	2021	2022	2024	PROPOSTA 2025
Empréstimos/Limite Crédito/ Crédito Rural/TD	60,00%	0,00%	50,00%	50%
Cheque Especial	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Depósitos a Prazo	20,00%	0,00%	20,00%	20%
Cobrança/Cartão/Consórcios/ Seguros Vida/SIPAG E DEMAIS PRODUTOS DISPONÍVEIS	10,00%	0,00%	20,00%	20%
Saldo Médio Real e Positivo	10,00%	0,00%	10,00%	10%

Capital para Rateio::
R\$ 1.356.535,15



Forma de devolução:
Crédito em Conta Corrente

Data de devolução:
A partir de 02/06/2025



FIXAÇÃO DO **VALOR** DAS CÉDULAS

3. Fixação do valor das cédulas de presença dos membros do Conselho de Administração

Função	2023	2024	2025
Presidente do Conselho Administrativo	R\$ 8.485,48	R\$ 8.994,61	R\$ 9.534,29
Vice-Presidente do Conselho Administrativo	R\$ 3.563,61	R\$ 3.777,43	R\$ 4.004,07
Conselheiros Administrativos	R\$ 2.544,93	R\$ 2.697,63	R\$ 2.859,48

APROVADO O VALOR DA CÉDULA

FIXAÇÃO DO
VALOR

GLOBAL

4. Fixação do valor global para pagamento dos honorários, das gratificações e da remuneração variável em razão do cumprimento de metas e dos encargos sociais aplicáveis aos membros da Diretoria Executiva

Valor Global do Pagamento dos Honorários da Diretoria	2023		2024		2025	
	Saldo	Participação na Receita	Saldo	Participação na Receita	Saldo	Participação na Receita
Receita Total	R\$ 100,622,963.00	-	R\$ 115,742,824.00	-	R\$ 137,068,951.08	-
Despesas com Proventos e Benefícios dos Funcionários e Estagiários	R\$ 15,335,053.00	15.24%	R\$ 16,934,160.00	14.63%	R\$ 20,896,796.65	18.05%
Despesas com Encargos dos Funcionários e estagiários	R\$ 4,238,255.00	4.21%	R\$ 4,492,587.00	3.88%	R\$ 5,312,485.40	4.59%
Despesas com governança diretoria	R\$ 1,448,916.00	1.44%	R\$ 1,698,847.00	1.47%	R\$ 1,800,777.82	1.31%
Despesas com Encargos e demais despesas de governança diretoria	R\$ 820,603.00	0.82%	R\$ 1,009,774.00	0.87%	R\$ 1,292,012.39	1.12%

APROVADO O VALOR GLOBAL

DEVOLUÇÃO DE *CAPITAL*

5. Forma de devolução do Capital Social de ex-associados

Capital a devolver: **R\$ 2.313.587,96**

deste montante, referente aos falecidos: **R\$ 398.000,25**

APROVADA A DEVOLUÇÃO DE CAPITAL

Associados demitidos, eliminados ou excluídos até 30/12/2024;

- Até R\$ 150,00
 - 1 Parcela.
- > de R\$ 150,00
 - Parcelas mínimas de R\$ 150,00 em no máximo 15 vezes.
- > de R\$ 150,00:
 - Parcelas mínimas de R\$ 150,00/em no máximo 10 vezes, para herdeiros de associado falecido.

*a partir de 02/06/2025

Falecidos:

“os herdeiros de associado falecido terão o direito de receber os valores das quotas-partes do capital e demais créditos existentes em nome do de cujus, atendidos os requisitos legais, apurados por ocasião do encerramento do exercício social em que se deu o falecimento, em até 10(dez) parcelas mensais e consecutivas”

ATUALIZAÇÃO DAS **POLÍTICAS**

Atualizações nas Políticas

APROVADAS AS POLÍTICAS

6. Aprovação da atualização da Política Institucional de Sucessão de Administradores do Sicoob;
7. Aprovação da atualização da Política Institucional de Governança Corporativa;
8. Aprovação da Política Institucional de Controles Internos e Conformidade;
9. Atualização do Regulamento de Eleitoral.

ATUALIZAÇÃO DO **VALOR** DE SUBSCRIÇÃO E INTEGRALIZAÇÃO

10. Atualização do valor de subscrição e integralização mensal, conforme art. 17, §1º, incisos I e III, do Estatuto Social vigente;

Modalidade	Capitalização mensal - atual	Capitalização mensal - proposta
Associação Digital (PA Digital)	Espontânea	Espontânea
Pessoa física com idade menor que 18 anos	Espontânea	Espontânea
Pessoa física com idade maior que 18 anos - assalariado	Até 2 salários mínimos - R\$ 15,00	Até 2 salários mínimos - R\$ 22,50
	Mais de 2 salários mínimos até 5 salários mínimos - R\$ 30,00	Mais de 2 salários mínimos até 5 salários mínimos - R\$ 45,00
	Mais de 5 salários mínimos - R\$ 45,00	Mais de 5 salários mínimos - R\$ 67,50
Microempreendedor Individual (MEI)	R\$ 15,00	R\$ 22,50
Profissional liberal	R\$ 45,00	R\$ 67,50
Autônomo	R\$ 45,00	R\$ 67,50
Produtor pequeno	R\$ 45,00	R\$ 67,50
Produtor médio	R\$ 75,00	R\$ 112,50
Pessoas jurídicas com faturamento anual até R\$ 60 mil	R\$ 15,00	R\$ 22,50
Pessoas jurídicas com faturamento anual entre R\$ 60 mil e R\$ 360 mil	R\$ 15,00	R\$ 22,50
Pessoas jurídicas com faturamento anual entre R\$ 360 mil e R\$ 3,6 milhões	R\$ 75,00	R\$ 112,50
Pessoas jurídicas com faturamento anual acima de R\$ 3,6 milhões	R\$ 120,00	R\$ 180,00

APROVADA A SUBSCRIÇÃO

DEFINIÇÃO DO **PERCENTUAL** DE CAPITALIZAÇÃO MENSAL

11. Definição do percentual de capitalização mensal, conforme art. 17, §8º, do Estatuto Social vigente;

APROVADO O PERCENTUAL

§ 8º O associado *Pessoa Física ou Microempreendedor Individual (MEI)* que atingir o capital mínimo de **R\$10.000,00 (dez mil reais)** ou 10.000 mil quotas-partes de R\$ 1,00 (um) real cada, ou *Pessoa Jurídica*, o mínimo de **R\$ 15.000,00 (quinze mil reais)** ou 15.000 mil quotas-partes de R\$ 1,00 (um) real cada, a seu critério, ou obrigatoriamente para atender ao estabelecido no parágrafo 2º deste artigo, poderá reduzir sua capitalização para o valor aprovado pela Assembleia Geral, em vigor.

Estabelecer “*para o associado Pessoa Física ou Microempreendedor Individual (MEI) que atingir o capital mínimo de R\$ 10.000,00 (dez mil reais) ou 10.000 mil quotas-partes de R\$ 1,00 (um) real cada, ou Pessoa Jurídica, o mínimo de R\$ 15.000,00 (quinze mil reais) ou 15.000 mil quotas-partes de R\$ 1,00 (um) real cada, a seu critério, ou obrigatoriamente para atender ao estabelecido no parágrafo 2º deste artigo*”, conforme o parágrafo 8º do art.17, a **redução da capitalização mensal para 2% do salário mínimo vigente.**

12. Aporte de capital no fundo de Reservas para Contingências, criado para mitigar o impacto da Resolução CMN 4.966/2021.

FUNDO DE
RESERVAS PARA
CONTINGÊNCIAS

Fundo de Reservas para Contingências	2023	2024
Valor destinado	R\$ 500.000,00	A definir.

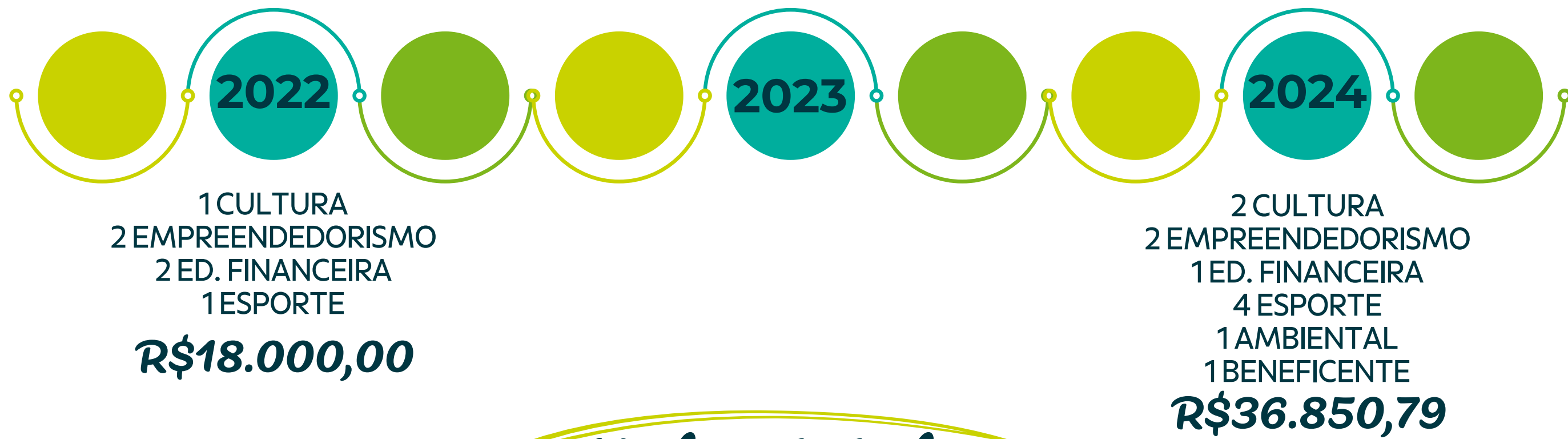
APROVADO O VALOR DE R\$ 356.537,15

13. Renovação do Fundo Socioambiental

FUNDO
SOCIOAMBIENTAL

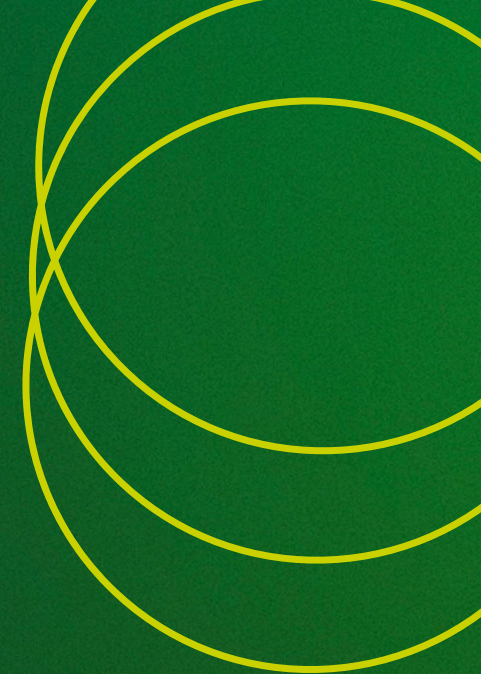
APROVADA A RENOVACÃO

1 CULTURA
1 EMPREENDEDORISMO
1 ED. FINANCEIRA
1 ESPORTE
1 AMBIENTAL
R\$17.623,90



Valor total:
R\$72.474,69

ASSUNTOS *GERAIS*





OBRIGADO PELA ATENÇÃO

NEILTON RIBEIRO DA SILVA

